

Skripsi

**ASPEK HUKUM PEMBERIAN KREDIT DALAM PERJANJIAN SIMPAN
PINJAM DI KOPERASI SIMPAN PINJAM “ARTHA BAHANA” DI
KABUPATEN MAGELANG**



**Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

oleh :

VIENNA PERMATASARI

NIM C 100 070 151

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi Ini Disetujui Untuk Dipertahankan Di Hadapan
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I

Pembimbing II

(M.Sandjoyo, SH., M.Hum.)

(Inayah, SH.)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Ini Telah Diterima dan Disahkan Oleh
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Selasa

Tanggal : 15 november 2011

Dewan Penguji

Ketua : M.Sandjoyo, SH., M.Hum ()

Sekretaris : Inayah,SH. ()

Anggota : Septarina Budiwati, SH.CN ()

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Muchammad Iksan, S.H., M.Hum.)

MOTTO

Sabar bukanlah yang pasif, sabar adalah berusaha dengan penuh kesungguhan dan segala daya upaya mengharap ridho Allah semata. Apabila kegagalan yang datang, bukanlah Allah tempat segala kesalahan dilemparkan, tapi segera koreksi diri, dan mencari jalan lain dengan tetap di jalan Illahi'

(Ali Bin Abi Tholib)

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain."

(QS .Alam Nasyroh :6-8)

"Allah tidak membebani seseorang, melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Q.S. Al-Baqarah:286)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini, penulis persembahkan kepada:

- *Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.*
- *Kedua orangtuaku, papa dan mama yang telah membesarkan, mendidik dengan penuh kesabaran dengan berlimpah kasih sayang dan selalu mengiringi setiap langkahku dengan doa yang tulus sehingga aku bisa menyelesaikan studi ini.*
- *Kakak-kakakku Alusia Rhena Hapsari, SE dan Danang Ardy Kurniawan, S.pt, yang telah memberi support dan dukungan.*
- *Untuk bintangku yang telah memberi warna-warni dalam hatiku, terimakasih buat semuanya, semoga sayangmu tiada akhir untukku*
- *Sahabat – sahabatku BFF yang telah memberikan dukungan kepadaku*
- *Semua Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta*
- *Almamaterku*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT serta shalawat serta salam, penulis sanjungkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ASPEK HUKUM PEMBERIAN KREDIT DALAM PERJANJIAN SIMPAN PINJAM DI KOPERASI SIMPAN PINJAM “ARTHA BAHANA” DI KABUPATEN MAGELANG “. Yang disusun sebagai persyaratan untuk menyelesaikan studi akhir tingkat sarjana pada fakultas hukum jurusan perdata di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa tiada usaha yang tidak mengenal lelah ketekunan semangat serta bantuan berbagai pihak yang telah membantu. Maka dari itu pada kesempatan ini penulis ucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang dengan penuh keikhlasan telah membantu dalam menyusun skripsi ini, baik berupa pemberian ijin, bimbingan, petunjuk, dukungan maupun sarana serta segala kebaikan yang sangat berarti, penulis haturkan kepada:

1. Puji syukur kehadiran Allah SWT atas nikmat yang diberikan.
2. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Muchammad Iksan, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah berkenaan memberikan ijin penulisan skripsi.
4. Bapak M.Sandjoyo, SH., M.Hum , Selaku pembimbing satu yang telah meluangkan waktu tenaga serta pikiran kepada penulis di tengah kesibukannya selaku memotifasi penulis, dan perhatian saat penulis mengerjakan skripsi.
5. Ibu Inayah, S.H, Selaku pembimbing dua yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan serta semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap dosen pengajar Fakutas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membimbing dan mendidik penulis selama studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha Fakutas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah mengurus semua birokrasi dan keperluan administrasi penulis.
8. Kepada Bapak Danang Ardy Kurniawan, Spt, Selaku ketua Koperasi Simpan Pinjam “Artha Bahana” di Kabupaten Magelang yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian ditempat tersebut.
9. Kepada seluruh staff Koperasi Simpan Pinjam “Artha Bahana” di Kabupaten Magelang, yang telah memperlancar ijin risetnya, memberikan kemudahan dalam memperoleh data selama proses riset.
10. Kedua Orang tuaku yang telah merawatku dari kecil dengan penuh kasih sayang, mendidikku dengan penuh kesabaran, dan rela mengorbankan segalanya hanya demi untuk kebahagiaan dan masa depan anak-anaknya, terima kasih atas semua kebahagiaan yang kalian berikan dalam hidupku.

11. Kakak-Kakakku beserta Kakak-Kakak Iparku yang saya cintai dan sayangi, terimakasih atas pemberian do'a, perhatian, semangat dan curahan kasih sayang kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi dan skripsi ini.
12. Seluruh keluarga besar dan keponakan-keponakanku (Ghea,Jojo,Alin), penulis ucapkan terimakasih kepada kalian yang telah memberikan dorongan semangat untuk maju dan sukses.
13. My Best Friends Forever (BFF); Yulianita (Tata), Siti Fatimah (Ima), Ely Yustisi Ihsani (Ely), Precy Mandasia Ningrum (Manda), Dewi Andika Putri (Putri), Vietta Permatasari (Vietta) yang selalu ada disampingku saat senang maupun sedih, makasih atas hari-hari yang telah kalian berikan di kampus maupun diluar kampus dan semangat yang selalu kalian ucapkan. Buatku ini pertemanan yang sangat menyenangkan. Terima kasih karena kalian selalu ada buatku. LOVE U ALL.....
14. Bintang'Q, seseorang yang selalu mengisi hari-hariku selama ini, yang sabar dan yang senantiasa memberikan doa, sayang, motivasi kepada penulis yang. Thank you so much.....
15. Sahabat-sahabat seperjuangan (2007) Fakultas Hukum; Fiyan, Ryan, Septian, Fakih, Reno, Kustanto, Lutfi, Dina, Nana, Andika, Erna, Qcunk, Dubluk (hendrow), Bowo, Rossi, Utin, Liza, Siti, Aris, Endang, Singgih, Yogi, dan masih buanyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas kerja samanya selama menjalani kuliah di FH UMS dan telah memberikan warna dalam hidupku.
16. Sahabat- sahabatku di Rumah, SMP dan SMA; Very, Yohana, Angga, Monica yang masih selalu memberikan dukungan dan memberi warna dalam hidup penulis.

17. Buat genk pantura, wisma AMINAH; Aiya, Risa, Ririh, Mba dian yang selalu menginspirasi penulis dan memberikan keceriaan.
18. Terimakasih kepada kenangan yang telah berlalu yang sedikit banyak sudah memberi bantuan dalam penulisan skripsi ini.
19. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis ucapkan terimakasih atas bantuan kalian dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari akan penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi sempurnanya skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dalam rangka memperluas wawasan dan cakrawala untuk berfikir bagi pribadi penulis dan juga bagi para pembaca lainnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 8 November 2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
HALAMAN ABSTRAKSI	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang Masalah	1
B. Pembatasan Masalah.....	10
C. Perumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian	12
F. Metode Penelitian	14
G. Sistematika Skripsi.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
A. Tinjauan Umum Tentang Koperasi.....	21
1. Pengertian Koperasi.....	21
2. Dasar Hukum Koperasi	24
3. Prinsip-prinsip Koperasi.....	25
4. Macam-macam Koperasi.....	28

5. Hak dan Kewajiban Koperasi.....	30
6. Permodalan Koperasi.....	33
B. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian.....	35
1. Pengertian Perjanjian.....	35
2. Jenis-jenis Perjanjian	37
3. Asas-asas Perjanjian	41
4. Subyek dan Obyek Perjanjian	45
5. Syarat sahnya Perjanjian.....	46
6. Penggolongan Perjanjian	47
C. Tinjauan Umum Tentang Kredit	52
1. Pengertian Kredit.....	52
2. Dasar Hukum Perkreditan di Indonesia	53
3. Tujuan dan Fungsi Kredit	54
4. Jenis-jenis Kredit	55
5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	59
6. Perjanjian Kredit.....	62
D. Tinjauan Umum Tentang Simpan Pinjam.....	66
1. Pengertian Simpan Pinjam	66
2. Macam-macam Simpanan	68
3. Hak dan Kewajiban Peminjam	70
4. Hak dan Kewajiban Pihak yang Meminjamkan	71
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	73
A. Standar Organisasi dan Manajemen Koperasi Artha Bahana	73
B. Pelaksanaan Kredit Tanpa Agunan pada koperasi simpan pinjam (KSP) 'ARTHA BAHANA' MAGELANG	79

C. Bentuk penyelesaian kredit bermasalah yang dilakukan melalui perjanjian simpan pinjam pada Koperasi Simpan Pinjam (KSP)	
‘ARTHA BAHANA’ MAGELANG.	90
BAB IV PENUTUP.....	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran	123

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

ABSTRAKSI

Vienna Permatasari, 2007. ASPEK HUKUM PEMBERIAN KREDIT DALAM PERJANJIAN SIMPAN PINJAM DI KOPERASI SIMPAN PINJAM “ARTHA BAHANA” DI KABUPATEN MAGELANG. Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Meningkatnya pembangunan nasional yang bertitik berat pada bidang ekonomi yang mengelola kekuatan potensi ekonomi menjadi kekuatan ekonomi riil dengan memanfaatkan sarana permodalan yang ada sebagai sarana pendukung utama dalam pembangunan tersebut membutuhkan penyediaan dana yang cukup besar. Pemberian kredit dapat diberikan oleh lembaga keuangan perbankan maupun lembaga keuangan non-perbankan termasuk juga koperasi, namun demikian untuk lembaga perbankan pemberian kredit dilakukan berdasarkan syarat-syarat yang cukup sulit. Hal ini berbeda dengan kredit yang diberikan oleh lembaga non-perbankan khususnya koperasi melalui prosedur simpan pinjam. Pemberian kredit oleh koperasi simpan pinjam ini dapat meringankan beban masyarakat, karena kredit yang diberikan koperasi simpan pinjam tanpa melalui prosedur yang sulit dan tidak dipersyaratkan adanya jaminan terutama jaminan kebendaan, yang selama ini menjadi kendala bagi masyarakat golongan ekonomi lemah.

Penulis hukum ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pelaksanaan pemberian kredit oleh koperasi simpan pinjam dan penyelesaian masalah yang timbul dalam pelaksanaan kredit tanpa agunan dan bagaimana tanggung jawab hukum mengatasi masalah tersebut.

Penelitian ini dilakukan pada Koperasi Artha Bahana di Magelang. Metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis empiris, yaitu melihat bekerjanya hukum dalam masyarakat. Data yang dipergunakan adalah data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari lapangan dengan menggunakan kuisioner dan wawancara, serta data sekunder yang berupa studi kepustakaan. Analisa data yang digunakan adalah analisis kualitatif yang penarikan kesimpulannya secara deduktif.

Hasil penelitian yang diperoleh : 1) Perjanjian simpan pinjam yang diberikan oleh Koperasi Artha Bahana selaku kreditur tanpa adanya suatu jaminan hanya dilakukan atau diberikan kepada anggotanya. Koperasi mempunyai pandangan bahwa usaha pemberian kredit tersebut cukup baik dan menjanjikan serta jelas, oleh karena debiturnya adalah anggotanya sendiri dan jumlah kredit yang disalurkan tidak besar melainkan termasuk kredit mikro bagi usaha kecil, 2) Upaya yang dilakukan oleh Koperasi Artha Bahana apabila debitur wanprestasi adalah melalui mekanisme pemanggilan Ketua Kelompok Debitur. Pemanggilan tersebut dilakukan pihak koperasi selaku kreditur bertujuan untuk mengetahui alasan debitur belum melunasi hutangnya melalui dialog antara kreditur dengan debitur. Apabila upaya tindakan pemanggilan tersebut tidak berhasil maka staf dari koperasi mendatangi rumah debitur dan upaya terakhir tindakan selanjutnya membuat laporan kepada pihak kepolisian untuk dilakukan pemanggilan paksa.

Kata Kunci: Aspek Hukum, Pemberian kredit, Perjanjian simpan pinjam.